Blog DesenvolviMentes

http://www.desenvolvimentes.com.br/

Zerando as Dívidas

Um guia completo com 20 passos para você zerar as suas dívidas e mais 5 passos extras para você começar a construir sua Liberdade Financeira.

Sumário

BONUS

Zerando as suas Dívidas

Olá, parabéns por você assinar nossa lista de e-mails. Você demostra que está realmente comprometido em zeras as suas dívidas.

A partir de agora você receberá nossos posts sobre organização financeira e vida boa. De presente estou te entregando esse e-book que foi feito com muito carinho, escolhemos **estratégias campeãs para você se livrar das dívidas definitivamente,** e ainda tem um **bônus com 5 dicas extras** para você começar a construir sua Liberdade Financeira.

Mas você vai ter que se esforçar, não basta somente ler esse e-book, tem que aplicá-lo. Siga os passos abaixo com foco e determinação.

Comece investigando o problema nos tópicos 1 a 5, depois passe para as ações iniciais nos tópicos 6 a 10, aí siga para os passos 11 a 17 e para não se desmotivar, use quando quiser os módulos 18 a 20.

Siga um passo de cada vez, sempre mantendo seu foco e logo você perceberá que estará novamente no controle das suas finanças e terá a autonomia necessária para buscar seus sonhos.

Todos nós sonhamos com uma vida boa e com tranquilidade financeira.

Essa almejada tranquilidade financeira chamamos de Liberdade Financeira, ou seja, quando a renda gerada pelos meus investimentos é suficiente para cobrir todos os gastos mensais.

Garanto, não é difícil nem impossível, mas exige disciplina e vale muito a pena.

Vem comigo !

1. Não faça mais nenhuma dívida nova a partir de hoje

É preciso estancar a sangria e uma dívida nova não fará isso por você.

Assuma o controle da sua vida financeira e adie um pouco seus planos de consumos futuros, esse é o primeiro passo para uma estratégia vencedora.

Não se sabote, é preciso mudar a forma de pensar (a mentalidade, o Mindset) e focar num novo modelo financeiro para a sua vida. Portanto, a partir de hoje, não faça nenhuma dívida nova.

2. Investigando o problema

Agora começa o Hardwork !

Para saber a extensão do problema, você irá preencher as três planilhas abaixo, fazendo um diagnóstico completo de sua situação financeira.

São planilhas bem simples, (na verdade são mais como uma lista), a primeira será a planilha de **Ganhos**, a segunda será a planilha de **Gastos Mensais** e a terceira será a planilha das **Dívidas**.

Seguem abaixo alguns modelos de planilhas bem simples para você fazer esse diagnóstico.

Preenchendo as planilhas você visualizará toda a sua vida financeira.

Planilha de Ganhos:

DATA	RECEITAS	VALOR
	SALÁRIO	
	EXTRAS	
	TOTAL	

Planilha de Gastos Mensais:

Vencimento	DESPESAS	VALOR
5	**ACADEMIA**	
5	**CONDUÇÃO**	
5	**CONDOMINIO**	
10	**ALUGUEL**	
10	**CARTÃO DE CRÉDITO**	
10	**CURSOS**	
11	**SEGURO DO CARRO**	
12	**LUZ**	
12	**TELEFONE**	
15	**TV A CABO**	
20	**INTERNETE**	
20	**GAS**	
26	**CELULAR**	
30	**DÉBITO**	
30	**PLANO DE SAUDE**	
	IPTU	
	IPVA	
	UNIFORME/ LIVROS	
	MANUTENÇÃO CASA	
	DESPESAS MÉDICAS	
	Total	

Nessa planilha eu listei as despesas mais frequentes, você pode acrescentar ou eliminar qualquer item. Nas células em rosa estão as despesas que variam mês a mês e as células com fundo branco são as de gastos fixos.

Acesse: http://www.desenvolvimentes.com.br/

Planilha das Dívidas:

CREDOR	VALOR PRINCIPAL	TX DE JUROS	N. DE PARCELAS	VALOR FINAL
TOTAL				

3. Organize a sua planilha

Organize sempre as suas planilhas com as datas dos vencimentos para não se esquecer de pagar nenhuma conta. Assim você não terá que pagar multas ou juros pelo atraso.

Se possível coloque as contas no débito automático, para não esquecer o dia do pagamento.

Você também pode mudar a data de pagamento de algumas contas para que elas caiam numa época do mês mais favorável, por exemplo, após o dia que receber seu salário.

4. Analise a sua situação financeira

Agora que as planilhas estão prontas utilize o método que apelidei de **Conta de Padaria**.

O método consiste em fazer a seguinte conta:

T P Ganhos – T P Gastos = T D N

Onde:

T P Ganhos: Total Da Planilha Ganhos

T P Gastos: Total da Planilha Gastos Mensais

TDN: Total de Dinheiro Novo

Essa conta tem três resultados possíveis (TDN) confira qual foi o seu resultado e veja o que fazer em cada uma das situações:

TDN = Saldo Positivo

Parabéns! Sobrou um dinheirinho aí, esse é o dinheiro novo que você produz cada mês com o seu trabalho, esse dinheiro é o seu potencial de poupança mensal, para aumentá-lo, reavalie a planilha de gastos mensais e veja se você não pode rever alguns hábitos de consumo.

Todo o dinheiro que aparecer nesse saldo positivo será destinado nesse primeiro momento ao pagamento das suas dívidas, até zera-las, e depois, será poupado e direcionado a alimentar seus investimentos.

TDN = Zero

Bom, não sobrou nada, mas, pelo menos, não faltou, já é um começo. Você irá agora reavaliar atentamente a sua planilha de gastos e cortar ou diminuir algumas despesas.

É preciso criar um saldo positivo aqui, o qual será destinado a quitar suas dívidas. Você precisa incorporar o hábito de gastar menos do que você ganha, só assim você terá um dinheiro novo para poder investir e construir sua liberdade financeira.

TDN = Saldo Negativo

Vixe ! A coisa não tá muito boa, mas tenho certeza que você consegue, com muita determinação e foco, reavaliar toda a sua planilha de gastos mensais e cortar pelo menos 20% do que você gasta. Parece muito, mas é importante esse aperto inicial para zerar as dívidas e também para você adquirir o hábito de viver com menos do que ganha.

Inicialmente, use o dinheiro que iria investir para pagar as dívidas. **Para amortizar as dívidas tem que pagar os juros e parte do principal. Até zerar a dívida**

5. Perguntas importantes

Muito bem, nesse momento você acaba de investigar o problema a fundo e já pode visualizar todas as informações necessárias, portanto, é hora de organizá-las respondendo as seguintes perguntas:

Quanto você deve ?

Qual o seu maior credor ?

Qual dívida é a mais cara ?

Qual é a que tem a maior taxa de juros ?

Quanto pode destinar a pagar as dívidas por mês ?

Respondidas essas questões, é a hora da definição de prioridades.

Nem sempre será possível quitar todas as suas dívidas de uma única vez, isso, aliás, é algo bem raro. Então, você terá que escolher por onde começar. Veja nos tópicos abaixo como fazer isso. Agora começa a fase das ações.

6. Renegocie suas dívidas

Esse é um ótimo começo, procure seus credores para renegociar suas dívidas e evite intermediários, pois normalmente você terá que pagar pelos serviços deles. Renegocie prazos e também a redução da taxa de juros.

Não se esqueça: **Para amortizar as dívidas tem que pagar os juros e parte do principal. Até zerar a dívida.**

Não tenha vergonha de pedir descontos e não abra mão de apresentar uma contraproposta para o credor.

Um dos maiores erros é arcar com parcelas maiores do que consegue pagar e aí atrasar e aumentar a dívida com mais juros e multas.

O importante é que o acordo possa efetivamente ser cumprido, a parcela do acordo tem que caber dentro do seu orçamento, se você não cumprir o acordo a dívida só vai aumentar.

Acesse: http://www.desenvolvimentes.com.br/

7. Cartão de crédito e o Cheque especial

As dívidas no rotativo do cartão e no cheque especial devem ser as primeiras a serem quitadas, **sempre**, pois as taxas de juros cobradas por eles são altíssimas.

Veja nessa tabela a comparação dos valores entre as dívidas:

DÍVIDA DE R$ 3.000	1 MÊS	6 MESES	1 ANO	5 ANOS
Cartão de crédito	R$ 3.364,20	R$ 5.966,02	R$ 11.864,46	R$ 2.902.380,59
Cheque especial	R$ 3.292,20	R$ 5.239,76	R$ 9.151,68	R$ 792.535,28
Empréstimo pessoal - banco	R$ 3.120	R$ 3.795,96	R$ 4.803,10	R$ 31.558,88

DÍVIDA DE R$ 5.000	1 MÊS	6 MESES	1 ANO	5 ANOS
Cartão de crédito	R$ 5.607	R$ 9.943,36	R$ 19.774,10	R$ 4.837.300,98
Cheque especial	R$ 5.487	R$ 8.732,93	R$ 15.252,80	R$ 1.320.892,14
Empréstimo pessoal - banco	R$ 5.200	R$ 6.326,60	R$ 8.005,16	R$ 52.598,14

Esses dados são de maio de 2015, publicados em: http://portaldoamazonas.com/divida-no-cartao-dobra-em-6-meses-veja-opcoes-mais-baratas

A dívida no cartão de crédito dobra em 6 meses !!!

8. Trocar dívidas caras

O cheque especial e o cartão de crédito são os grandes responsáveis pelo aumento vertiginoso das suas dívidas e isso se deve aos altíssimos juros que cobram por mês.

Por isso, vale muito a pena trocar uma dívida cara (com juros muito altos) por uma dívida mais barata (com juros mais baixos), por exemplo, um crédito pessoal.

Essa troca desacelera o ritmo de crescimento da dívida. Veja na tabela do passo número 7, a comparação entre a evolução das dívidas no cartão de crédito, no cheque especial e no empréstimo pessoal.

9. Evite ter vários cartões de crédito

Evite ter mais de um cartão de crédito, escolha o que melhor se adequa ao seu perfil, por exemplo, se você não vai viajar para o exterior ou fazer compras pela internet em sites do exterior, não tem porque ter um cartão internacional.

Os cartões que não serão usados devem ser cancelados e depois cortados.

Evite usar os cartões de lojas, a melhor forma de evitar usá-los é retira-los da carteira.

No cartão que for o escolhido, renegocie sua anuidade ou use apenas cartão de crédito que te isentam da anuidade.

Se o cartão for do banco que você é cliente, aproveite o relacionamento da sua conta com o banco para pedir isenção da anuidade ou um desconto, é hora de negociar.

10. Escolhas

Mesmo endividado você ainda tem escolhas. Sempre temos opções !

Escolha pagar as dívidas cujas taxas de juros sejam maiores, afinal elas aumentarão o saldo devedor com mais rapidez. Se isso não for possível, pelo menos não deixe essas dívidas atrasarem.

As dívidas menores e que poderão ser logo quitadas também devem ser priorizadas, pois a sensação de pagá-las, que é uma vitória, gerará motivação.

11. Vale a pena vender bens ?

Sim, vale a pena vender seu carro para quitar dívidas, isso pode ser uma alternativa rápida para quitar as dívidas, assim você foge de pagar juros compostos e não faz a dívida aumentar.

Essa é uma boa hora também para separar roupas, móveis e quaisquer outros objetos que você não usa mais, faça uma faxina geral e coloque tudo a venda, mude de vida e de estilo de vida. Venda tudo que não precisa mais e faça um dinheiro extra.

Você pode vender em brechós ou em sites online como Mercado Livre ou OLX, por exemplo.

12. Renda Extra

Avalie suas habilidades e descubra uma forma de ganhar um dinheiro novo (dar aulas particulares, fazer bolos para vender, marketing digital, por exemplo). Arranjar um novo emprego temporário, qualquer coisa que te ajude a ganhar uma renda extra.

Essa renda extra deverá ser direcionada exclusivamente ao pagamento das dívidas.

Use o seu 13º salário e suas férias para quitar suas dívidas. Você sabia que pode vender dez dias das suas férias ? Sim, você pode vender essa parte das férias, juntar com o 1/3 das férias que receberá e mais o valor integral do seu 13º salário para começar o Ano Novo sem dívidas.

13. Mantenha o foco

Vale muito a pena fazer um período de sacrifícios para quitar as dívidas o mais rápido possível, essa é a hora de convocar toda a família para todos juntos alcançarem o primeiro objetivo que é quitar as dívidas.

Quando todos compartilham do mesmo objetivo fica mais fácil atingi-lo.

Explique a todos os familiares a importância de se quitar as dívidas o quanto antes (assim elas não crescem e não se gasta mais dinheiro), inclusive para as crianças, elas não precisam saber de todos os detalhes, mas podem e devem saber que a família toda passará por um período de redução de gastos e que elas podem ajudar com várias atitudes no dia a dia, como por exemplo, ajudar a arrumar a casa para não ter que pagar uma faxineira.

Você pode não ter idéia, mas participar de um esforço coletivo desses faz muito bem as crianças e impacta positivamente no seu crescimento.

14. Em hipótese alguma empreste o seu nome

Não adianta insistir, você deverá ser firme e não abrir crédito para ninguém. **Nunca empreste seu nome para ninguém**.

Nunca empreste dinheiro, se não tiver jeito dê, pois a gente só dá o que pode. Se pagarem ótimo. Se não pagarem, pelo menos você contabiliza como doação e não passa raiva.

Descubra se o seu nome está sujo, pesquise no Serasa e SCPC. Esses permitem a consulta online, mas eles podem cobrar por essa consulta.

Se o seu nome estiver sujo, procure o credor e negocie o pagamento para limpar o seu nome.

Não adianta deixar pra lá, assim a dívida só aumenta.

15. Crie o hábito de anotar suas despesas

Anote seus gastos, anote tudo para saber exatamente onde está indo seu dinheiro, saiba quanto gasta diariamente, semanalmente, mensalmente e anualmente.

Esse é um exercício muito bom pra se fazer durante um mês, para poder saber exatamente quais são seus hábitos de consumo e rever esses hábitos.

Saber esses valores te ajudará a identificar onde está gastando seu dinheiro e também a valorizá-lo.

Saiba quanto você ganha por hora, dividindo o valor do seu salário por 220 (número de horas trabalhadas num mês) e veja se o que quer comprar vale o preço de uma hora do seu trabalho.

Estabeleça pequenas metas de economia, diárias, semanais e mensais, isso ajuda muito na motivação.

16. Única dívida permitida

A única dívida permitida é a da casa própria, mas não saia correndo, comprando um financiamento. Tenha calma.

Sempre é melhor juntar um valor inicial para dar de entrada, usar o FGTS, analisar se você realmente poderá pagar as prestações agora e no futuro, cuidado com os juros.

Verifique toda a documentação antes de contrair uma dívida, vale a pena contratar um advogado para analisar o contrato e verificar se tudo está certo.

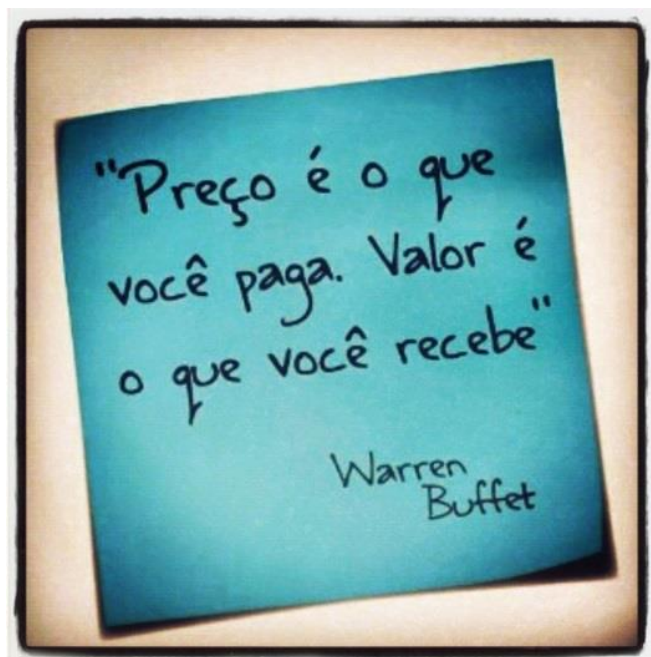
17. Pare de Comer Fora !

Comer fora é bem caro e em alguns casos bem menos saudável. Tente fazer sua própria a comida e levar para o trabalho, tome café da manhã em casa, leve seus lanches de casa também.

Diminua também as happy hours, afinal nunca é só uma cervejinha.

Claro que isso tudo é temporário, depois que quitar as dívidas você pode voltar a comer de vez em quando fora, em datas especiais, mas com moderação.

Você pode aproveitar esse momento mais apertado para descobrir novos hobbies, a culinária, por exemplo, pegue receitas no site tudo gostoso, siga canais de culinária no Youtube como o Canal do Capiroto e se divirta cozinhando.

Chame os amigos para cozinharem em casa e rachem o valor dos ingredientes, fica bem mais barato e é muito divertido.

18. Escreva frases motivadoras

Deixe pequenos recados para você mesmo, escreva frases motivadoras e as coloque onde você as veja todos os dias para ler quando tiver dificuldades, use e abuse dos post its.

Momentos de fraqueza virão, é normal e super comum, **mas não se entregue a eles.**

Como diria Renato Russo na música "Há Tempos": Disciplina é liberdade.

Você pode e deve sair das dívidas e viver uma vida com Liberdade Financeira, isso só depende da sua força de vontade, mantenha o foco. Vem comigo !

Nos posts do Blog DesenvolviMentes vou te ajudar a construir essa Liberdade Financeira, com conteúdos exclusivos.

19. Compartilhe suas metas com Alguém de confiança

Compartilhe as suas metas com alguém de confiança. Isso fará você aumentar seu compromisso com as suas metas.

Envolva toda a família no processo, assim você fica mais comprometido e quando fraquejar essas pessoas estarão te dando força para você se motivar novamente.

Acesse: http://www.desenvolvimentes.com.br/

20. Qualifique a sua time-line

Qualifique a sua time-line nas redes sociais, pare de seguir quem não te agrega nada e siga pessoas motivadoras e com os mesmos propósitos que você.

Essa qualificação te ajudará a manter o ritmo e a motivação, curta nossa página no facebook (https://www.facebook.com/desinvolvimentes?ref=hl) e compartilhe comigo sua evolução, tire dúvidas, comente no post de outras pessoas para motivá-las também.

Dicas Extras:

Quando tiver quitado as suas dívidas, você poderá passar para os próximos passos, começando a criar a sua Liberdade Financeira. Abaixo cinco dicas.

1. Crie uma poupança que será seu fundo de reserva

Deposite nele todos os meses 10% do valor que você recebe. Assim se tiver um imprevisto, uma emergência, você terá de onde tirar, mas cuidado, esse fundo é somente para situações graves e de emergência.

O ideal é ter um fundo de reserva equivalente ao valor de 6 a 12 meses de trabalho.

2. Aprenda a investir

Destine 10% do seu ganho mensal para investir e começar a criar sua Liberdade Financeira. Siga nosso Blog Desenvolvimentes que vamos fazer isso juntos.

Acesse: http://www.desenvolvimentes.com.br/

3. Verifique seu extrato no INSS

Agende por telefone ou pela internet uma consulta ao INSS mais próximo e peça um extrato das suas contribuições. Nas próximas férias destine um dia para isso, vale muito a pena, assim se descobrir algum problema você já pode ir resolvendo, sem deixar tudo pra quando for se aposentar.

Por telefone:

Central de Atendimento do INSS 135
De segunda a sábado, das 7h às 22h.
Telefone fixo: Ligação gratuita.
Telefone público: Ligação gratuita.
Telefone celular: Custo de ligação local

Agende sua consulta pelo link abaixo:

http://www.previdencia.gov.br/servicos-ao-cidadao/todos-os-servicos/agendamento/

4. Reveja sempre seu padrão de vida

Pense sempre: “Eu preciso mesmo de tudo isso ?”

Não se esqueça, é mais importante **ser** do que **ter**.

Uma vez por ano é legal dar uma reavaliada nas suas planilhas e rever alguns hábitos de consumo, agende uma data específica, por exemplo, no dia do seu aniversário, assim você não esquece.

5. Mantenha-se saudável

Não adianta nada ter dinheiro sem ter saúde, alimente-se melhor e faça exercícios físicos.

Você já comeu alimentos orgânicos ? Não são tão caros quanto você pensa, procure as feiras onde você pode comprar direto dos produtores, você vai ganhar em sabor, em qualidade em disposição e sua conta na farmácia vai diminuir muito ou até mesmo zerar.

Escolha uma atividade física que você goste e tente se exercitar pelo menos três vezes na semana, vá experimentando até achar a que melhor se adapta. O importante é fazer alguma coisa, sair do sedentarismo.

Durma cedo e durma bem, uma mente descansada pensa muito melhor e é muito mais produtiva.

Veja algumas dicas no infográfico abaixo:

Infográfico tirado do blog emagrecer certo.

Acesse: http://www.desenvolvimentes.com.br/

Conclusão

Pode não ser rápido nem fácil, mas é possível zerar as dívidas de vez, basta seguir cada um desses passos para você conseguir.

Se você precisar de mais ajuda pode procurar também esse grupos:

Grupos de Ajuda a Superendividados:

Procon grupo de ajuda aos superendividados:

http://economia.estadao.com.br/blogs/no-azul/superendividados-podem-obter-ajuda-profissional-para-negociar-dividas/

Serviço de Orientação Financeira (SOF), da Faculdade de Economia, Administração e Contabilidade da USP (FEA/USP).

http://economiasemenrosco.com/2015/07/06/usp-orientacao-financeira-gratuita/

Espero ter te ajudado e quero te ajudar ainda mais ! Vamos aprender a investir esse dinheiro que você já se acostumou a separar.

É com ele que você construirá sua Liberdade Financeira. Acompanhe-me nas redes sociais:

Youtube:
https://www.youtube.com/channel/UCYkBS9cQuMKmWJxkyw7NiZw

Facebook: https://www.facebook.com/desinvolvimentes

e pelo Blog Desenvolvimentes: http://www.desenvolvimentes.com.br

Até breve.

Ana Munhoz